

Handelsbanken

Slik behandler vi
personopplysninger

(<https://www.handelsbanken.no/no/privat/om-nettstedet/personvernerklaering>)

Informasjon om investeringsrådgivning og forsikringsformidling i Handelsbanken

Handelsbanken som rådgiver og forsikringsformidler

Svenska Handelsbanken AB (publ).

Adresse: Kungsträdgårdsgatan 2, SE-106 70 Stockholm, Sverige. Hjemmeside:

www.handelsbanken.com (<https://www.handelsbanken.com>). Registrert i Bolagsverket i Sverige (www.bolagsverket.se) (<https://www.bolagsverket.se>) med foretaksnummer 502007-7862.

Norsk filial: Svenska Handelsbanken AB NUF.

Adresse: Postboks 1342 Vika, 0113 Oslo/Tjuvholmen allé 11, 0252 Oslo.

Telefon sentralbord: 22 39 70 00.

Hjemmeside: www.handelsbanken.no (<https://www.handelsbanken.no>) Registrert i

Brønnøysundregisteret (www.brreg.no) (<https://www.brreg.no>) med org.nr: 971 171 324.

Svenska Handelsbanken AB NUF (Banken) er en ikke-uavhengig investeringsrådgiver. Det innebærer at investeringsrådgivning gis om finansielle instrumenter som er utstedt av Svenska Handelsbanken AB (publ) eller selskaper som har en nær forbindelse til banken. Selskaper som har en nær forbindelse til Banken er Handelsbanken Fonder AB.

At Banken er agent for formidling av forsikringsprodukter, innebærer at de respektive forsikringsselskapene svarer for Bankens eventuelle pliktbrudd i sin formidling.

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag og SHB Liv Försäkringsaktiebolag er direkte eller indirekte heleide (100 %) datterselskaper av Svenska Handelsbanken AB (publ). Ingen forsikringsforetak eller morforetaket til et forsikringsforetak, innehar direkte eller indirekte 10 % eller mer av stemmerettighetene eller kapitalen i Svenska Handelsbanken AB (publ).

Kundeklassifisering

Handelsbanken har i henhold til lovgivningen plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i verdipapirhandelloven om hvordan kategoriseringen skal skje. Alle kunder av Handelsbanken anses som ikke-profesjonelle med mindre noe annet uttrykkelig er skriftlig kommunisert.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle. Videre har Handelsbanken i henhold til verdipapirhandelloven plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet er egnet eller hensiktsmessig for kunden, henholdsvis egnethetstest og hensiktsmessighetstest.

Handelsbanken er ikke forpliktet til å ta stilling til hensiktsmessigheten, det vil si om det finansielle instrumentet eller investeringstjenesten er hensiktsmessig i forhold til kundens kunnskap og erfaring, dersom investeringstjenesten utelukkende består av mottak, formidling og utførelse av ordre og

gjelder finansielle instrumenter som ikke er komplekse (for eksempel UCITS fond eller børsnoterte aksjer) og tjenesten ytes på kundens eller den potensielle kundens initiativ. Den investorbekyttelse som plikten til å utføre hensiktsmessighetstest medfører er for tilfeller nevnt over ikke til stede.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av disse testene samt for vurderingen av hva som vil utgjøre "beste utførelse" ved gjennomføring av handler for kunden. Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativ, handler og den rådgivning Handelsbanken yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

Kunden kan imidlertid be Handelsbanken om å endre kundeklassifiseringen. For profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle kunder må kunden be Handelsbanken om omklassifisering, Handelsbanken må samtykke i dette og avtale om dette må inngås mellom partene. Ikke-profesjonelle kunder som ønsker å bli klassifisert som profesjonelle kunder må oppfylle vilkår som er fastsatt i verdipapirhandelloven og be Handelsbanken om å bli omklassifisert.

Nærmere informasjon om fremgangsmåten ved omklassifisering, vilkår og om konsekvensene av omklassifisering: www.handelsbanken.no/kundeklassifisering
(<https://www.handelsbanken.no/kundeklassifisering>)

Registrering og tilsyn

Svenska Handelsbanken AB (publ) sin virksomhet som forsikringsformidler er registrert hos Bolagsverket. Registreringen kan kontrolleres hos Bolagsverket, 851 81 Sundsvall Sverige, telefon +46 771-670 670, bolagsverket@bolagsverket.se.

Svenska Handelsbanken AB (publ) sin virksomhet som investeringsrådgiver og forsikringsformidler er underlagt tilsyn av Finansinspektionen, Box 7821, SE 103 97 Stockholm, Sverige, telefon +46 8408 980 00, e-post: finansinspektionen@fi.se, www.fi.se (<https://www.fi.se>). For den norske virksomheten er Banken også underlagt tilsyn av Finanstilsynet, Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo, telefon 22 93 98 00, e-post: post@finanstilsynet.no, www.finanstilsynet.no/virksomhetsregisteret
(<https://www.finanstilsynet.no/virksomhetsregisteret>).

Tilbud av finansielle instrumenter og forsikringer

Selskaper i Handelsbankenkonsernet utsteder og tilbyr et bredt spekter av finansielle instrumenter og forsikringer som er ment å kunne dekke de behov som kunder kan ha. Investeringsrådgivning for denne tjenesten omfatter verdipapirfond som forvaltes av selskaper med nære forbindelser til Handelsbanken som nevnt ovenfor.

Investeringsrådgivningen tar utgangspunkt i kundens forutsetninger, og den informasjonen som innhentes utgjør grunnlaget for de forslagene som gis i rådgivningen. Plasseringsforslagene tar i høy grad utgangspunkt i verdipapirfond som er laget for å hjelpe kundene med å opprettholde ønsket risikonivå over tid samt å gi en god risikojustert avkastning ved hjelp av ulike kombinasjoner av aksjer, renter og alternative investeringer (finansielle instrumenter som har eksponering mot for eksempel råvarer og derivater).

Avhengig av kundens mål finnes det en portefølje med en kombinasjon som passer den enkelte kunde. Forvaltningen baseres på Handelsbankens markedssyn og investeringsstrategi.

Det er viktig at kunder kontakter Banken hvis det skjer endringer i deres situasjon. Banken vil kun gjennomføre en regelmessig vurdering av egnetheten til de finansielle instrumentene som er omfattet av investeringsrådgivningen dersom det er inngått særskilt avtale om dette, eller dersom kunden har inngått avtale om bruk av tjenesten aktiv forvaltning.

Alle Bankens ansatte er autoriserte finansielle rådgivere (AFR), og godkjente som investeringsrådgivere og forsikringsformidlere i Banken. De kan gi investeringsråd og formidle forsikringsprodukter. Dette kan kontrolleres på www.finaut.no (<https://www.finaut.no>)

Banken yter ikke forsikringsformidling basert på en objektiv analyse av de ulike forsikringsprodukter som er tilgjengelig i det norske markedet. Banken gir personlige anbefalinger om forsikringene som Banken formidler.

Lovpålagte opplysninger og avtalevilkår er tilgjengelig på norsk. Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter, valuta og verdipapirfond, samt informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter, er tilgjengelig på Bankens nettsted;

www.handelsbanken.no/no/privat/spare/aksjesparing/investorbeskyttelse
(<https://www.handelsbanken.no/no/privat/spare/aksjesparing/investorbeskyttelse>).

Forsikringsforetakets alminnelige vilkår er tilgjengelige på det respektive forsikringsforetakets nettsted uten at det krever pålogging.

Forsikringsformidling

Banken har som forsikringsformidler avtalerettslig forplikter seg til å formidle forsikringer i det norske markedet for følgende forsikringsselskaper som Banken handler på vegne av:

Gjensidige Forsikring ASA

Adresse: Postboks 700 Sentrum, 0106 Oslo. Telefon 915 03 100, tastevalg 2. E-postadresse person@gjensidige.no. Gjensidige Forsikring ASA er et norsk skadeforsikringsselskap, registret i Brønnøysundregisteret med org nr. 995 568 217.

Gjensidige Pensjonsforsikring AS

Adresse: Postboks 101 Sentrum, 0102 Oslo. Telefon 915 03 100, tastevalg 3. E-postadresse: pensjon@gjensidige.no. Gjensidige Pensjonsforsikring AS er et norsk livsforsikringsselskap, registret i Brønnøysundregisteret med org nr. 988 343 773

Godtgjørelser og provisjoner

Banken kan motta godtgjørelser fra fondsselskaper som forvalter fond som omfattes av investeringsrådgivningen. Godtgjørelsene skal dekke utgifter som muliggjør eller er nødvendige for å gjennomføre investeringstjenesten, herunder kostnader til føring av andelseierregisteret, oppgjør, operasjonell oppgaver og kunderapportering.

Banken kan motta mindre beløp fra tredjepart i form av generell informasjon om finansielle instrumenter eller tjenester, materiell betalt av distributører, eller deltakelse på konferanser, seminarer eller liknede tilstelninger, samt gjestfrihet innenfor rimelige grenser. Slike fordeler anses å være rimelige og proporsjonale, og påvirker ikke Bankens beslutninger på noen måte som kan være til skade for kundens interesse.

Bankens ansatte mottar ikke provisjonsbasert lønn i forbindelse med forsikringsformidling.

Provisjoner som utbetales til Banken fra Gjensidige Forsikring ASA:

- 15 % av første års premie på betjent salg, og
- 5 % av første års premie på digitalt salg,

Provisjoner som utbetales til Banken fra Gjensidige Pensjonsforsikring AS

Salgsprovisjon innskuddspensjon med tilhørende risikodekninger

- 100 % av administrasjonsinntektene på salgstidspunktet tilsvarende 1. måneds administrasjonsinntekt ganger 12

Porteføljeprovisjon innskuddspensjon med tilhørende risikodekninger

- 50 % av administrasjonsinntektene
- 3 % av risikopremien

Porteføljeprovisjon for alle private pensjonsprodukter med administrasjonsinntekter

- 50 % av administrasjonsinntekten

I henhold til distribusjonsavtale mellom Handelsbanken Fonder AB og Gjensidige Pensjonsforsikring, skal Handelsbanken skal ha følgende andel av returprovisjonen fra Handelsbanken Fonder AB:

- 64 % av returprovisjonen fratrukket rabatt til kunde for produkter som inngår i Pensjonsprofiler i andelsklassen A14 NOK for Tjenestepensjon (EPK, Pensjonskonto Pluss og PKB)
- 66 % av returprovisjonen fratrukket rabatt til kunde for produkter som inngår (i) Fritt Fondsvalg for Tjenestepensjon (EPK, Pensjonskonto Pluss og PKB), og (ii) Fritt Fondsvalg og Pensjonsprofiler for IPA, IPS, Fondskonto og Kollektiv Livrente.

Informasjon vedrørende kostnadene i produktene som det henvises til, fremgår av produktark/prisliste. Når det gjelder dokumentasjon av kundens krav og behov om valgte produkt, henvises det til dokumentasjonen av rådgivningen. Kunder betaler ikke særskilt vederlag til Banken for forsikringsformidlingen eller ved bruk av fjernkommunikasjonsmidler til og fra Banken.

Meldinger til og fra kunden

Banken har rett til å gi meldinger til kunder. Dette inkluderer også informasjon om forsikringsprodukter som Banken formidler. Slike meldinger kan gis via nettbanken eller via e-post til kundens angitte e-postadresse. Meldinger kan også gis via annen elektronisk kommunikasjon, dersom Banken anser at slike kommunikasjonsmidler er hensiktsmessige og betryggende. Såfremt ikke kunden reserverer seg mot denne kommunikasjonsformen og om rettsvirkningene av dette valget, se nedenfor, vil kunden få meldinger på den måten som er angitt ovenfor.

Når det etter avtalerettslige regler er tillagt rettsvirkninger av at en melding etter finans- og forsikringsavtaleloven er kommet frem, anses en elektronisk melding til Banken å være kommet frem fra det tidspunktet meldingen på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for Banken. En elektronisk melding fra Banken anses for å være kommet frem først når kunden har fått kunnskap om at meldingen er mottatt. Har kunden samtykket til elektronisk kommunikasjon, anses meldingen likevel for å ha kommet frem samtidig som de ble sendt.

Ved melding om heving, oppsigelse, sperring, tvangsfullbyrdelse eller lignende forhold som det er avgjørende at kunder får kunnskap om, skal Banken forsikre seg om at kunder har fått kunnskap om at meldingen er mottatt.

I de tilfellene hvor finansavtaleloven eller forsikringsavtaleloven stiller krav om at noen skal varsles, skal varselet eller melding om varselet sendes direkte til mottakeren.

Angrerett

En forbruker har angrerett ved inngåelse av avtale om investering- og forsikringstjenester når avtalen inngås ved fjernsalg. Med fjernsalg menes avtaler som inngås ved organisert ordning for salg eller tjenesteyting uten at Banken og kunden er fysisk til stede samtidig, og der inngåelse av avtale skjer utelukkende ved bruk av fjernkommunikasjonsmidler. Ved bruk av angrerett faller partenes plikt til å oppfylle avtalen bort. Angreretten gjelder likevel ikke for tjenester der prisen avhenger av svingninger i finansmarkedet som Banken eller forsikringsselskapet ikke har innflytelse på og som kan forekomme før utløpet av angrefristen, herunder handel med finansielle instrumenter, verdipapirfond, individuelle pensjonsavtaler og forsikringsbaserte investeringsprodukter.

Hvis forbrukeren vil bruke angreretten til å gå fra avtalen, må forbrukeren gi melding til Banken innen 14 kalenderdager. Fristen løper fra den dagen avtalen inngås. Brukes angreretten til å gå fra en avtale som er inngått ved fjernsalg, kan forbrukeren kun pålegges å betale for den tjenesten som faktisk er levert. Beløpet skal stå i rimelig forhold til omfanget av den tjenesten som allerede er levert, sammenliknet med avtalens fulle oppfyllelse.

For raskest mulig behandling av angrerett på forsikringsprodukter som Banken formidler og hvor det foreligger angrerett, kan forbrukeren gå inn på www.gjensidige.no/angre (<https://www.gjensidige.no/angre>) og fyller inn skjemaet som er tilgjengelig der. Eventuelt kan forbrukeren fyller inn skjemaet som følger med forsikringsdokumentene og sende dette per post. Forbrukere kan også ringe Gjensidige på 915 03100.

Ved fjernsalg vil norsk rett ligge til grunn for Bankens kontakt med kunden før avtaleinngåelsen.

Interessekonflikter

Midler i individuelle pensjonsavtaler og forsikringsbaserte investeringsprodukter investeres primært i fond forvaltet av Handelsbanken Fonder AB, som er et heleid datterselskap av Svenska Handelsbanken AB (publ). Dette kan utgjøre en potensiell interessekonflikt mellom Banken og kunden. Risikoen for slik konflikt er søkt redusert gjennom å tilby et bredt fondsutvalg basert på objektive kriterier for å sikre investeringer av høy kvalitet når det gjelder avkastning og risiko, tilpasset den aktuelle forsikringen.

Klagehåndtering

Klager på investeringsrådgivningen kan sendes til Banken. Se informasjon om klagehåndtering på Bankens nettside: www.handelsbanken.no/no/kundeklager (<https://www.handelsbanken.no/no/kundeklager>). Klager på Banken knyttet til formidling av forsikringsprodukter eller Gjensidiges oppgjør av forsikringssaker, kan sendes til kundeombudet@gjensidige.no.

Dersom det oppstår en tvist angående investeringsrådgivningen eller forsikringsformidlingen, vil Banken først forsøke å løse saken i minnelighet.

Dersom partene ikke kommer til enighet kan kunden i alle tilfeller bringe saken inn for Finansklagenemnda, Postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo, e-postadresse: firmapost@finkn.no. Kunden kan også sende klage elektronisk direkte på Finansklagenemndas hjemmeside: www.finkn.no (<https://www.finkn.no>).

Investeringsrådgivningen og forsikringsformidlingen er underlagt norsk rett, og søksmål mot Banken må reises ved Oslo tingrett. Hjemmeside; www.domstol.no/oslo (<https://www.domstol.no/oslo>)

Bærekraft i rådgivning

Når du som kunde får råd om hvordan du investerer pengene dine hos oss, finner vi ut om du ønsker å investere bærekraftig og eventuelt hvordan. Det kan være ulike oppfatninger av hva som er en bærekraftig investering. **EU bruker tre kategorier for bærekraftige investeringer som styrer spørsmålene vi vil stille deg. De tre kategoriene er:**

(1) Den negative effekten investeringer har på omverden (PAI)

Den negative effekten av investeringene handler om hvordan driften til et selskap, som fondet eller porteføljen investerer i, påvirker verden - herunder miljø, arbeidsforhold og sosiale aspekter. Selskap kan for eksempel forårsake utslipp av karbondioksid, påvirke biologisk mangfold eller bryte med OECDs retningslinjer for multinasjonale selskaper. Ønsker du å unngå å investere i selskaper som har negative konsekvenser, kan du derfor velge at vi skal ta hensyn til dette i vår investeringsrådgivning. Dette blir også referert til som "Principal Adverse Impact (PAI)".

(2) Bærekraftige investeringer med positive miljømessige og sosiale egenskaper (SFDR)

Fond og porteføljer med bærekraftige investeringer skal gi informasjon om, og i hvilken grad, de har positive miljømessige og sosiale egenskaper ved å bidra til FNs bærekraftsmål i Agenda 2030.

Selskapene som fondet/porteføljen investerer i, skal også følge praksis for god selskapsstyring.

Styresett og deres aktiviteter må heller ikke forårsake vesentlig skade på målene i Agenda 2030.

<https://www.handelsbanken.no/no/om-oss/barekraft/nye-eu-regler-for-barekraftige-investeringer>
(<https://www.handelsbanken.no/no/om-oss/barekraft/nye-eu-regler-for-barekraftige-investeringer>)

SFDR kategoriserer spareprodukter etter om de har bærekraftige investeringer som mål (artikkel 9-produkter), om de fremmer miljømessige eller sosiale egenskaper (artikkel 8-produkter), og andre produkter. Artikkel 9-produkter kan i utgangspunktet kun investere i selskaper som anses for å være bærekraftige. Artikkel 8-produkter kan fremme bærekraft på andre måter, for eksempel gjennom eksklusjon eller påvirkningsarbeid.

(3) Miljømessig bærekraftige investeringer i henhold til EU (EU-taksonomi)

Fond og porteføljer med miljømessig bærekraftige investeringer, investerer i selskap hvor økonomisk aktivitet bidrar til ett av de seks miljømålene i EUs taksonomi. Virksomheten skal heller ikke påføre noen av de øvrige miljømålene vesentlig skade og skal oppfylle minstekravene om menneskerettigheter og grunnleggende prinsipper og rettigheter i arbeidslivet.

De tre kategoriene nevnt ovenfor kan brukes individuelt eller kombinert for å kartlegge dine bærekraftpreferanser i din sparing/plasseringsportefølje. Hvis det ikke er noe produkt som samsvarer med dine bærekraftpreferanser, har du muligheten til å tilpasse preferansene dine. Investeringen du tilbyr må alltid passe for deg.

Ettersom EU-reguleringene fortsatt er under utvikling, kan det foreløpig være mangel på tilstrekkelig informasjon for å knytte et bestemt investeringsprodukt til dine preferanser. Du vil få mer informasjon om hva dette betyr for de plasseringsproduktene rådet gjelder.

Hvordan vi håndterer bærekraftsrisikoer i rådgivningen (SFDR)

Bærekraftsrisiko er tatt i betraktning i de finansielle produktene og forsikringene som inngår i vårt rådgivningstilbud. Med bærekraftsrisiko mener vi en miljø-, sosial- eller styringsrelatert hendelse som, hvis den skulle inntreffe, kan ha en betydelig negativ påvirkning på verdien av en investering. Derfor gir vi ikke råd om finansielle produkter med innslag av selskaper og virksomhet der vi vurderer bærekraftsrisikoen som forhøyet, som for eksempel forbudte våpen, atomvåpen og kull.

Leverandører og kapitalforvaltere av porteføljene og produktene som inngår i vårt tilbud, må oppfylle tilsvarende eksklusjonskrav som vi har. Når det gjelder investeringer i selskaper som bryter internasjonale standarder og konvensjoner om miljø, menneskerettigheter, korrupsjon og arbeidsforhold, krever banken at leverandører og kapitalforvaltere iverksetter tiltak gjennom påvirkningsdialog eller eksklusjon. Vår vurdering er at denne styringen av bærekraftsrisiko reduserer negativ effekt på verden og fremmer positiv effekt på avkastning.

Du kan lese mer om Handelsbankens bærekraftarbeid på våre nettsider: Bærekraft i fond
(<https://www.handelsbanken.no/no/privat/spare/fondssparing/baerekraft>)